Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

LV 1871 Private Assurance AG

Produkt

Name	**LV 1871 Private Assurance AG - Anlagestrategie - VV Einkommen CHF**
Hersteller	LV 1871 Private Assurance AG
ISIN	LVPA00CHF0A2
Stand	22.04.2024

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Das Anlageziel ist ein moderates Kapitalwachstum. Die Risikobereitschaft des Zielanlegers ist niedrig, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden im geringen Umfang in Kauf genommen. Die Anlagestrategie verfolgt die folgenden Ziele: Kapitalerhalt und Kapitalwachstum unter Toleranz von niedrigen Vermögenswertschwankungen bein einem unterdurchschnittlichen Risiko. Der Anlagehorizont beträgt mehr als 10 Jahre. Die Anlagestrategie strebt die Erzielung einer Rendite auf die Anlage an, welche sich zu (ca. 10%) an der Rendite des MSCI World Index, zu (ca. 40%) an der Rendite des Citigroup Group-of-Seven (G7) Index und zu (ca. 50%) an der Rendite des Bloomberg Barclays Euro Corporate Bond Index orientiert. Der Verwalter kann hierbei in seinem Ermessen in sämtliche börsengängige Wertpapiere, Investmentfonds oder unabhängig bewertete Vermögenswerte investieren. Dazu gehören inbesondere die Anlageklassen Aktien, Anleihen (inkl. Zertifikate), Fremdwährungen, Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilienfonds und Alternative Anlagen. Weiterhin können börsengehandelte Derivate zur Risikoabsicherung und/oder Ertragssteigerung eingesetzt werden. (Wichtiger Hinweis: Die angegebenenn Referenzindizes sind geistiges Eigentum der jeweiligen Indexersteller).
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Risikobereitschaft des Anlegers ist niedrig, d.h. Verluste und Ertragsschwankungen werden im geringen Umfang in Kauf genommen. Die Anlage dient dem Vermögenswachstum und/oder der Familienvorsorge. Der Anleger besitzt überdurchschnittliche wirtschaftliche und finanzielle Kenntnisse. Es ist geplant, die Anlage langfristig zu tätigen und der Anleger ist in der Lage die Investition mindestens 10 Jahre beizubehalten. Die Anlagestrategie richtet sich an Kunden mit einer Mindestanlage von EUR 100.000. Durch die vorgegebene Anlage von EUR 10.000 werden volumens- und transaktionsunabhängige Pauschalalvergütungen in den Kosten prozentual zu hoch, und die berechneten Performancewerte prozentual zu niedrig ausgewiesen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sonstige substanzielle Risiken: Keine Risiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **5 Jahre**
Anlagebeispiel: **10.000 CHF**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**4.870 CHF**	**4.160 CHF**
	Prozentuale Rendite	-51,3 %	-16,1 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**7.160 CHF**	**6.680 CHF**
	Prozentuale Rendite	-28,4 %	-7,7 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.660 CHF**	**7.410 CHF**
	Prozentuale Rendite	-3,4 %	-5,8 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.430 CHF**	**9.150 CHF**
	Prozentuale Rendite	4,3 %	-1,8 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten..
[2] Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2005 und 2024
[3] Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2005 und 2024
[4] Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 2005 und 2024

49b38bfb-daae-4ca2-95bf-469fc87a3c02

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 CHF werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	284 CHF	1.148 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,8 %	2,8 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -3,0 % vor Kosten und -5,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 CHF
Ausstiegskosten	Für diese Anlagestrategie wird keine Ausstiegsgebühr berechnet	0 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,7 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr‘. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	284 CHF
Transaktionskosten	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft und wenn sie vertraglich vereinbart wurde.	0 CHF

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter www.lv1871private.com zu finden.

49b38bfb-daae-4ca2-95bf-469fc87a3c02